

**УТВЕРЖДЕНО:**

Правлением ООО «НКО «ЭЛЕКСИР»

Протокол заседания Правления от 31.07.2024

Введено в действие с 01.08.2024

## **ПРАВИЛА**

осуществления перевода электронных денежных средств

ООО «НКО «ЭЛЕКСИР»

г. Москва

2024 г.

*Изложенный ниже текст Правил осуществления перевода остатков электронных денежных средств является официальным публичным предложением ООО «НКО «ЭЛЕКСИР», адресованным физическим лицам, являющимся клиентами ООО «НКО «ЭЛЕКСИР», принявшим соглашение о предоставлении ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» электронного средства платежа «Eleksir Wallet», размещенное на web-сайте: <https://eleksir.finance/>. Осуществление переводов остатков электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа «Eleksir Wallet» возможно только на условиях настоящих Правил.*

*Условия настоящих Правил в полном объеме и безоговорочно без каких-либо изъятий и/или ограничений признаются принятыми клиентом-пользователем электронного средства платежа «Eleksir Wallet» с момента направления клиентом Распоряжения с использованием электронного средства платежа НКО в порядке, предусмотренном разделом 3 Правил.*

## **1. Общие положения.**

1.1. Настоящие Правила осуществления перевода остатков электронных денежных средств (далее – «Правила»), разработаны ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» (далее – «НКО») в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и определяют:

1.1.1. порядок деятельности НКО «ЭЛЕКСИР», связанной с переводом остатков электронных денежных средств;

1.1.2. порядок осуществления перевода остатков электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа «Eleksir Wallet»;

1.1.3. перечень операций, совершаемых НКО «ЭЛЕКСИР» с использованием электронного средства платежа «Eleksir Wallet»;

1.1.4. порядок деятельности НКО «ЭЛЕКСИР» при привлечении банковских платежных агентов (далее – «БПА»), организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга;

1.1.5. порядок обеспечения бесперебойности осуществления переводов остатков электронных денежных средств;

1.1.6. порядок оперативного взаимодействия с Клиентами;

1.1.7. систему управления рисками НКО, порядок обмена информацией при осуществлении перевода остатков электронных денежных средств.

1.2. При направлении Распоряжения на перевод остатков электронных денежных средств Клиент подтверждает, что ознакомлен с настоящими Правилами и принимает их в полном объеме безоговорочно и без каких-либо изъятий или ограничений, а также гарантирует что обладает необходимой право- и дееспособностью, всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для распоряжения электронными денежными средствами на условиях настоящих Правил.

1.3. Действующая редакция Правил размещается на информационном ресурсе НКО в сети Интернет по адресу: <https://eleksir.finance/> (далее – «Сайт НКО») и предлагается для ознакомления до момента передачи в НКО распоряжения на совершение перевода остатков электронных денежных средств.

1.4. Изменения настоящих Правил осуществляются НКО в одностороннем порядке путем размещения новой редакции Правил на Сайте НКО. При этом уведомление об изменении Правил подлежит размещения на Сайте НКО в срок не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу новой редакции Правил.

1.5. При направлении Распоряжения Клиент, действуя своей волей и в своем интересе, дает свое согласие на обработку НКО персональных данных Клиента путем совершения следующих действий: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе трансграничная передача),

обезличивание, блокирование, уничтожение, в том числе в информационных системах, любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, с целью выполнения Распоряжения Клиента и совершения Перевода электронных денежных средств, либо возврата клиенту электронных денежных средств, а также с целью выполнения требований действующего законодательства, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Указанные действия могут совершаться с использованием средств автоматизации. Клиент в указанных в настоящем пункте целях также дает НКО свое согласие на передачу своих персональных данных третьим лицам, Участникам Перевода, включая СБП, и Получателям перевода. Согласие действует с момента направления Клиентом Распоряжения и до момента его отзыва Клиентом. При обработке персональных данных НКО гарантирует соблюдение в полном объеме требований Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных» (с учетом изменений и дополнений), а также изданных во исполнение указанного закона нормативных правовых актов.

1.6. При направлении Распоряжения с использованием электронного средства платежа «*Eleksir Wallet*», Клиент подтверждает, что до осуществления Перевода ему понятна и им принята следующая предоставленная ему НКО информация:

- о наименовании и месте нахождения НКО, а также о номере её лицензии на осуществление банковских операций;
- о наименовании, ИНН и месте нахождения БПА, а также об адресе места осуществления операций БПА (в случае если для целей исполнения Распоряжения денежные средства предоставляются в НКО через БПА);
- о реквизитах договора между НКО и БПА (в случае если для целей исполнения Распоряжения денежные средства предоставляются в НКО через БПА);
- о наименовании, ИНН и месте нахождения Оператора связи, привлеченного НКО, а также способах составления и передачи Распоряжений с участием привлеченного НКО Оператора связи (в случае если Клиент пользовался электронным средством платежа «*Eleksir Wallet*» при направлении Распоряжения посредством Сервиса Оператора связи).
- о размере и порядке взимания НКО, БПА и Оператора связи вознаграждения с Клиента в случае взимания вознаграждения;
- памятка «Об электронных денежных средствах», рекомендованная информационным письмом Банка России от 11 марта 2016 г. №ИН-017-45/12 «О предоставлении клиентам – физическим лицам информации об особенностях оказания услуг по переводу электронных денежных средств»;
- об условиях соглашения о предоставлении ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» электронного средства платежа «*Eleksir Wallet*»;
- о способах и местах осуществления перевода остатков ЭДС;
- о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом НКО;
- о способах подачи претензий и заявлений и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с НКО и БПА;
- информация в соответствии с методическими рекомендациями Банка России от 02.04.2019г. № 10-МР «По повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов»;

Перечисленная информация содержится в настоящих Правилах, в соглашении о предоставлении ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» электронного средства платежа «*Eleksir Wallet*», и предоставляется Клиентам путем ее размещения соответствующей информации на Сайте НКО.

1.7. Принимая настоящие Правила Клиент дает свое согласие на получение от НКО (или привлеченных им для указанной цели третьих лиц) уведомлений, связанных с выполнением Распоряжений Клиента, на предоставленные Клиентом при заключении Соглашения о

предоставлении ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» электронного средства платежа «*Eleksir Wallet*» адрес электронной почты и/или Телефонный номер, и/или Push-уведомлений и/или сообщений в Личный кабинет.

1.8. На ЭДС не распространяются нормы Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.9. НКО вправе отказать Клиенту в принятии или исполнении Распоряжения.

1.10. В качестве единой шкалы времени при переводе остатков электронных денежных средств признается московское время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств НКО.

## **2. Термины и определения**

**НКО** – ООО «НКО «ЭЛЕКСИР», созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляющее деятельность оператора по переводу электронных денежных средств без открытия банковского счета.

**Электронные денежные средства (ЭДС)** – денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

**Электронное средства платежа (ЭСП)** – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту НКО составлять, удостоверять и передавать Распоряжения в целях осуществления Перевода остатков ЭДС в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств. Для целей настоящих Правил Клиентам предоставлены ЭСП «*Eleksir Wallet*» на условиях Соглашения о предоставлении ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» электронного средства платежа «*Eleksir Wallet*», которым также определяется тип ЭСП «*Eleksir Wallet*», предоставленного Клиенту, а именно: неперсонифицированное ЭСП, неперсонифицированное ЭСП с упрощенной идентификацией или персонифицированное ЭСП.

**Соглашение ЭСП** – заключенное с Клиентом Соглашение о предоставлении ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» электронного средства платежа «*Eleksir Wallet*», текст которого размещен на Сайте НКО.

**Клиент** – физическое лицо, использующие ЭСП в соответствии с Соглашением ЭСП и заданными Аутентификационными данными.

**Аутентификационные данные** – средства авторизации Клиента в системе, используемые для защиты от несанкционированного доступа к ЭСП Клиента. По умолчанию Аутентификационными данными являются совокупность Логина и Пароля Клиента для доступа Клиента в Личный кабинет, либо Телефонный номер, идентифицирующий пользовательское устройство в сети Оператора связи с использованием которого, Клиент взаимодействует с НКО посредством Сервиса Оператора связи.

**Плательщик** – Клиент НКО, использующий ЭСП, для целей направления Распоряжения и предоставляющий во исполнение Распоряжения денежные средства.

**Получатель** – физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, указанное в Распоряжении Клиента, как получатель ЭДС.

**Распоряжение** – запрос Клиента на проведение НКО Перевода остатков ЭДС Получателю.

**Сообщение** – электронный документ, предоставляемый НКО Клиенту, подтверждающий выполнение НКО действий, связанных с исполнением Распоряжения Клиента, в том числе с приемом Распоряжений к исполнению и увеличению остатка ЭДС, либо с отказом от исполнения Распоряжения, либо о совершении Перевода. Передача Сообщений Клиенту

осуществляется в порядке информационного обмена, предусмотренного Соглашением ЭСП.  
**Участник перевода** – Клиент, НКО, привлеченные БПА, Операторы связи, Получатели, а также иные кредитные организации и не кредитные организации, участвующие в расчетах при проведении Переводов, согласно настоящим Правилам.

**Перевод** – совершаемая НКО на основании полученного от Плательщика Распоряжения операция по переводу остатков электронных денежных средств Плательщика на счет Получателя, указанного в Распоряжении Плательщика, без открытия Плательщику банковского счета, по Реквизитам перевода.

**Реквизиты перевода** – уникальная информация о переводе, совершаемом НКО по Распоряжению Клиента, содержащая: номер Перевода, дату Перевода, наименование Перевода, валюту Перевода, сумму Перевода, сумму комиссии за Перевод, идентификационные наименования Участников перевода, наименование НКО, идентификатор счета Получателя, в том числе номер банковского счета, или реквизиты платежной карты, или телефонный номер Получателя.

**Безотзывность перевода ЭДС** – отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения в определенный момент времени.

**Окончателность перевода ЭДС** – предоставление денежных средств Получателю в определенный момент времени.

**Трансграничный перевод ЭДС** – перевод остатков ЭДС, при осуществлении которого Плательщик либо Получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод остатков ЭДС, при осуществлении которого Плательщика или Получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

**Банковский платежный агент (БПА)** – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые могут быть привлечены НКО для взаимодействия с Клиентами в целях осуществления Перевода.

**Банковский платежный субагент (СБПА)** – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые могут быть привлечены БПА для взаимодействия с Клиентами в целях осуществления Перевода.

**Поставщик товаров и услуг** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие договор с НКО или другими кредитными организациями на прием денежных средств за реализованные Плательщикам товары и/или оказанные услуги.

**Оператор связи** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, предоставляющее на территории Российской Федерации услуги подвижной радиотелефонной связи на основании соответствующей лицензии и привлекаемое НКО в целях обеспечения информационного обмена между Участниками Перевода посредством организуемого Оператором связи Сервиса.

**Сервис** – организуемый Оператором связи набор технических средств, способов или решений, в том числе, но не ограничиваясь, в форме Web-сайтов в сети Интернет, SMS и USSD или Мобильных приложений, посредством которых Клиенты получают возможность ознакомиться с условиями Соглашения ЭСП и настоящими Правилами, а также использовать ЭСП в целях направления Распоряжения.

**Центр обработки данных** – подразделение НКО, либо привлеченное им на основании отдельного договора юридическое лицо, обеспечивающее осуществление информационного и технологического взаимодействия между Участниками перевода, а также подготовку информации для осуществления бухгалтерского учета и отчетности по операциям НКО с использованием ЭДС.

**Служба поддержки** – подразделение НКО, либо привлеченное им на основании отдельного договора юридическое лицо, обеспечивающее оперативное взаимодействие НКО с Клиентами и занимающееся рассмотрением претензий Клиентов.

**Сайт НКО** – находящийся в сети Интернет по адресу <https://eleksir.finance/> информационный ресурс НКО, на котором в режиме реального времени обеспечен открытый доступ к

информации об ЭСП, к Соглашению ЭСП, к настоящим Правилам, реквизитам НКО и иной необходимой информации.

### **3. Порядок совершения Переводов электронных денежных средств НКО**

3.1. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода остатков ЭДС Клиенты предоставляют денежные средства НКО на основании заключенного с ним Соглашения ЭСП с использованием своего банковского счета, путем предоставления денежных средств БПА (СБПА), за счет денежных средств, предоставляемых с использованием банковских счетов юридическими лицами в пользу Клиента, либо за счет денежных средств, используемых Клиентами в целях оплаты услуг связи, оказываемых Оператором связи, в том числе внесенных клиентом Оператору связи в качестве аванса за услуги связи, либо предоставляемых Оператором связи клиенту в случае оплаты последним услуг связи на условиях отложенного платежа.

Клиент может предоставить денежные средства НКО для увеличения остатка ЭДС на своем ЭСП любым способом предусмотренным НКО, в том числе при взаимодействии с БПА, СБПА или с Оператором связи.

Клиент посредством ЭСП формирует Распоряжение, удостоверяет его и с использованием функциональных возможностей Сервиса Оператора связи передает Распоряжение в НКО.

3.2. Размер взимаемой с Клиента комиссии определяется тарифами НКО

3.3. НКО при приеме Распоряжения к исполнению учитывает денежные средства, предоставленные в соответствии с п.3.1 настоящих Правил, путем формирования записи, отражающей размер обязательств НКО, перед Клиентом в сумме предоставленных ему денежных средств (остаток ЭДС).

3.4. НКО не начисляет проценты на остаток ЭДС Клиента, не осуществляет выплату вознаграждения Клиенту, не предоставляет Клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС.

3.5. НКО контролирует максимальный остаток ЭДС Клиентов и максимальный объем переводов остатков ЭДС в соответствии с ограничениями, установленными Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Оператор вправе накладывать дополнительные ограничения на величину максимального остатка ЭДС Клиентов и объем переводов ЭДС.

3.6. Перевод остатков ЭДС осуществляется исключительно на основании Распоряжения Плательщиков в пользу Получателей средств. Перевод остатков ЭДС на основании требований получателей денежных средств в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» не осуществляется.

3.7. Распоряжение Клиента должно содержать необходимую и достаточную информацию, позволяющую осуществить Перевод остатков ЭДС в адрес Получателя.

3.8. Распоряжение, поступившее от Плательщика, подлежит исполнению НКО при достаточности остатка ЭДС для осуществления его Перевода.

3.9. При отсутствии достаточных денежных средств у Плательщика Распоряжение НКО к исполнению не принимается и Плательщику незамедлительно направляется в электронной форме Сообщение об этом.

3.10. При приеме к исполнению Распоряжения Клиента НКО удостоверяется в праве Клиента распоряжаться ЭДС, проверяет Реквизиты перевода, а также выполняет иные процедуры приема к исполнению Распоряжений Клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3.11. Если право Клиента распоряжаться ЭДС не удостоверено или Реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, НКО не принимает Распоряжение Клиента к исполнению и направляет Клиенту в электронной форме Сообщение об этом.

3.12. Перевод остатка ЭДС осуществляется путем принятия НКО Распоряжения Клиента,

уменьшения им остатка ЭДС Плательщика и перечисления денежных средств в размере Остатка ЭДС на банковские счета по Реквизитам перевода, а именно: по реквизитам банковского счета Получателя, или по реквизитам платежной карты Получателя, либо по телефонному номеру Получателя. В случае, если Получатель является клиентом других операторов ЭДС, Перевод ЭДС осуществляется путем передачи информации другому оператору ЭДС в соответствии с заключенным с ним договором об информационно-технологическом взаимодействии. НКО фиксирует информацию о совершенных операциях с ЭСП, хранит данную информацию не менее пяти лет.

3.13. Выполнение распоряжения по Переводу остатков ЭДС Плательщика на счет Получателя заключается в регистрации операции и изменении остатков ЭСП Плательщика и Получателя.

3.14. Перевод остатков ЭДС осуществляется с соблюдением сроков, установленных Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» с момента принятия НКО Распоряжения Клиента.

3.15. НКО вправе составлять распоряжения на перевод ЭДС от своего имени для исполнения Распоряжений Клиентов.

3.16. НКО незамедлительно после исполнения Распоряжения Клиента об осуществлении перевода остатка ЭДС направляет Клиенту в электронной форме Сообщение с указанием Реквизитов перевода об исполнении указанного Распоряжения.

3.17. В случае, когда действия, указанные в п. 3.12 настоящих Правил, осуществляются не одновременно (далее – **автономный режим использования** электронного средства платежа) Получатель ежедневно передает в НКО информацию о получении ЭДС в рамках совершенных НКО Переводов для ее учета не позднее окончания рабочего дня НКО. При этом НКО направляет Плательщику подтверждение об осуществлении Перевода ЭДС незамедлительно после учета НКО информации, полученной в соответствии с п. 3.16 настоящих Правил.

3.18. Перевод ЭДС становится безотзывным и окончательным после осуществления НКО действий, указанных в п. 3.12 настоящих Правил.

3.19. В случае автономного режима использования ЭСП перевод ЭДС становится безотзывным в момент использования Клиентом ЭСП в соответствии с п. 3.12 настоящих Правил и окончательным после учета НКО информации, полученной в соответствии с п.3.16 настоящих Правил.

3.20. Денежное обязательство Плательщика перед Получателем средств прекращается при наступлении Окончателности Перевода ЭДС.

3.21. Клиент может обратиться в Службу поддержки НКО для отзыва Распоряжения до наступления Окончателности перевода ЭДС.

3.22. НКО осуществляет на постоянной основе учет информации об остатках ЭДС и осуществленных переводах ЭДС.

3.23. НКО информирует Клиента о совершении каждого Перевода с использованием ЭСП путем направления Клиенту соответствующего Сообщения в порядке, установленном Соглашением ЭСП.

3.24. По запросу Клиента, в отношении которого проведена процедура упрощенной идентификации, в Службу поддержки НКО последняя предоставляет информацию о совершенных Переводах по Распоряжениям такого Клиента в режиме реального времени за произвольный период в течение предшествующих 6 (шести) месяцев.

3.25. Если НКО не исполняет обязанность по информированию Клиента об операциях, выполняемых при исполнении Распоряжения, согласно п. 3.23 настоящих Правил, то НКО обязана возместить Клиенту сумму Перевода, о совершении которого Клиент не был проинформирован и который был совершен без согласия Клиента. Положения настоящего пункта Правил, не применяются в случае совершения Перевода по Распоряжению Клиента, использовавшего неперсонифицированное ЭСП (без проведения упрощенной идентификации Клиента).

3.26. В случае блокировки ЭСП по основаниям, указанным Соглашением ЭСП НКО

возвращает Клиенту, в отношении которого проведена процедура упрощенной идентификации, остаток ЭДС по реквизитам, указываемым этим Клиентом в соответствии с условиями Соглашения ЭСП.

3.27. Остаток ЭДС Клиента, использующего неперсонифицированное ЭСП, может быть по его распоряжению переведен только на банковский счет либо направлен на исполнение обязательств Клиента перед НКО. Такой остаток ЭДС Клиента не может быть выдан наличными денежными средствами.

3.28. Помимо осуществления перевода остатка ЭДС Клиента, использующего персонифицированное ЭСП, может быть по его распоряжению переведен на банковский счет, переведен без открытия банковского счета, направлен на исполнение обязательств Клиента перед НКО или выдан наличными денежными средствами.

3.29. В случае если после наступления момента Безотзывности Перевода, принятого НКО к исполнению Распоряжения Клиента, будет установлено, что Окончателность Перевода не может наступить, а равно в случае, когда Получателем инициирована процедура возврата денежных средств, то такой возврат осуществляется на банковский счет Оператора связи, с которым Клиентом заключен договор на оказание услуг связи, и в рамках такого договора Клиент использует Телефонный номер, используемый для целей удостоверения Распоряжения клиента при его направлении через Сервис такого Оператора связи. При этом Оператор связи обязуется отразить сумма возвращаемого остатка ЭДС по балансу Телефонного номера Клиента в биллинговой системе Оператора связи.

3.30. На Переводы ЭДС в иностранной валюте между резидентами, на Переводы ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также на Переводы ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля. Используемые в настоящих Правилах понятия и термины применяются в том значении, в каком они используются в Федеральном законе от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", если иное не предусмотрено Федеральным законом от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3.31. НКО вправе заключать договоры с другими организациями, по условиям которых эти организации вправе оказывать НКО услуги информационного обмена и (или) услуги платежного клиринга при осуществлении Перевода остатков ЭДС.

#### **4. Ограничения при проведении Переводов с использованием соответствующих типов ЭСП.**

4.1. Перевод остатков ЭДС осуществляется с проведением идентификации Клиента или без проведения идентификации в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.2. НКО не осуществляет Перевод остатков ЭДС, если в результате такого Перевода будут превышены ограничения, указанные в Соглашении ЭСП. При этом физическое лицо вправе получить остаток ЭДС согласно пунктам 3.26 – 3.28 Правил.

4.3. При переводе остатков ЭДС с использованием персонифицированных ЭСП на остаток ЭДС может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

#### **5. Перечень Переводов, совершаемых с использованием ЭСП**

5.1. Осуществление с использованием ЭДС оплаты товаров, работ и услуг Поставщиков.

5.2. Осуществление с использованием ЭДС оплаты услуг Оператора связи.

5.3. Осуществление с использованием ЭДС оплаты услуг НКО.

5.4. Перевод остатка ЭДС:



- на банковский счет по реквизитам, указанным Клиентом;
- через системы денежных переводов по реквизитам, указанным Клиентом;
- в адрес других операторов по переводу электронных денежных средств.

5.5. Возврат остатка ЭДС Клиенту путем уменьшения остатка ЭДС на ЭСП Клиента с последующим переводом денежных средств в соответствующей сумме на банковский счет или выдачей наличными денежными средствами (в предусмотренных действующим законодательством случаях). Возврат осуществляется при условии идентификации Клиента. В случае расторжения Соглашения ЭСП остаток ЭДС в сумме недостаточной для взимания комиссии НКО за операцию возврата остатка возврату не подлежит и списывается в доход НКО.

5.6. Уменьшение остатка ЭДС в бесспорном порядке (без распоряжения Клиента) осуществляется:

- на сумму вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом НКО в соответствии с тарифами НКО за оказанные услуги, в том числе дополнительных услуг;
- на сумму неустойки (штрафа, пени), предусмотренной настоящими Правилами либо Соглашением ЭСП и/или иных документально подтвержденных расходов НКО, понесенных в результате оказания Клиенту услуг, в том числе дополнительных услуг;
- при обращении взыскания на остаток (его часть) ЭДС в установленном федеральным законом порядке;
- на сумму, ошибочно зачисленную НКО Клиенту;
- на сумму задолженности Клиента, которая образовалась в результате следующих обстоятельств (включая, но не ограничиваясь): (i) использования Клиентом ошибочно зачисленной НКО суммы ЭДС; (ii) технического перерасхода; (iii) в иных случаях, предусмотренных федеральным законом.

## **6. Привлечение банковских платежных агентов (субагентов) и организаций, оказывающих операционные (информационно-технологические) услуги**

6.1. Оператор привлекает на договорной основе операторов услуг информационного обмена, оказывающих операционные и процессинговые услуги, а также Операторов связи, оказывающих услуги информационно-технологического взаимодействия между Участниками Переводов с целью обмена электронными сообщениями, содержащими Распоряжения для осуществления переводов ЭДС, передачи Сообщений с информацией (подтверждениями) о приеме и об исполнении об осуществлении расчетных операций и осуществления иных действий, связанных с использованием информационно-коммуникационных технологий.

6.2. Взаимоотношения между НКО и БПА (СБПА) регулируются Федеральным законом №161-ФЗ, договором между НКО и БПА (СБПА) и настоящими Правилами.

6.3. НКО привлекает БПА для выполнения следующих юридических и фактических действий:

- 6.3.1. для принятия от Клиентов наличных денежных средств для увеличения остатка ЭДС Клиента, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;
- 6.3.2. для выдачи Клиенту наличных денежных средств в рамках возврата остатков ЭДС, находящихся на ЭСП, через кассу или с применением платежных терминалов и банкоматов;
- 6.3.3. для проведения идентификации Клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления операции по переводу ЭДС;
- 6.3.4. для предоставления Клиентам ЭСП и обеспечения возможности использования указанных ЭСП в соответствии с условиями, установленными НКО.

6.4. НКО привлекает БПА при одновременном соблюдении следующих требований:

- 6.4.1. при осуществлении указанной в п. 6.3 настоящих Правил деятельности БПА действует от имени НКО;
- 6.4.2. проведение БПА идентификации Клиента - физического лица, его представителя и (или)

выгодоприобретателя в целях осуществления Перевода осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

6.4.3. для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств БПА используют специальные банковские счета;

6.4.4. принятие (выдача) наличных денежных средств подтверждается БПА путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям Федерального закона № 54-ФЗ;

6.4.5. до момента предоставления ЭСП или принятия Распоряжений БПА предоставляет Клиентам полную и достоверную информацию об условиях настоящих Правил, об условиях Соглашения ЭСП, а также о тарифах НКО и собственных тарифах (если применимо);

6.4.6. применение БПА платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

6.5. БПА привлекает банковского платежного субагента при одновременном соблюдении следующих требований:

6.5.1. при осуществлении указанной в п. 6.3 настоящих Правил деятельности СБПА действует от имени НКО;

6.5.2. для осуществления операций СБПА, не требуется проведение идентификации Клиента в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

6.5.3. СБПА не вправе привлекать к выполнению поручения третьих лиц;

6.5.4. для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств СБПА используют специальные банковские счета;

6.5.5. принятие (выдача) наличных денежных средств подтверждается СБПА путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям Федерального закона № 54-ФЗ;

6.5.6. до момента предоставления ЭСП или принятия Распоряжений СБПА предоставляет Клиентам полную и достоверную информацию об условиях настоящих Правил, об условиях Соглашения ЭСП, а также о тарифах НКО и собственных тарифах (если применимо);

6.5.7. применение СБПА платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

6.6. НКО ведет перечень привлеченных БПА (СБПА) с указанием по каждому агенту адреса всех мест осуществления ими операций по поручению НКО.

6.7. Порядок информационного взаимодействия с БПА (СБПА) определяется заключаемыми с ними договорами.

6.8. НКО осуществляет в порядке, установленном нормативными актами Банка России, НКО и договором, систематический контроль за соблюдением каждым привлеченным БПА условий его привлечения, установленных федеральным законом и договором с этим БПА, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.9. При заключении НКО договоров с БПА, предусматривающими осуществление Переводов на сумму, превышающую 15 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, НКО закрепляет в таких договорах, делегирование полномочий БПА по идентификации Клиентов, их представителей и (или) выгодоприобретателей, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

6.10. В соответствии с заключенными договорами, в случаях предусмотренных законом и, если у работников НКО, БПА возникают подозрения, что проводимая Клиентом операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, идентификация Клиента, представителя Клиента и (или) выгодоприобретателя проводится НКО или БПА в соответствии с Федеральным законом, Положением Банка России «Об идентификации кредитными организациями клиентов и

выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 15.10.2015 № 499-П, Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма НКО и договором, заключенным НКО с БПА.

## 7. Тарифы на услуги НКО по Переводу остатков ЭДС

7.1. Тарифы на услугу **«Перевод остатка электронных денежных средств на банковский счет оператора связи, предоставляющего услуги связи под товарным знаком «Tele2», в рамках операторских сервисов: «Обещанный платеж+», «Отложенный платеж+», «Срочный платеж»»**

\*тариф на услуги НКО с использованием ЭСП «Eleksir Wallet» устанавливается для каждого клиента индивидуально, в зависимости условий реализации для него оператором связи операторских сервисов. Тариф доводится до сведения клиента до момента приема распоряжения клиента к исполнению и применяется исключительно при наличии подтвержденного согласия клиента на пользование услугой.

7.2. Тарифы на услугу **«Перевод остатка электронных денежных средств на банковский счет по реквизитам банковской карты за счет денежных средств абонента, запись о которых отражена на лицевом счете абонента оператора связи, предоставляющего услуги связи под товарным знаком «Tele2»»**

Сумма перевода (руб.)	Тарифы за услуги с использованием ЭСП «Eleksir Wallet», (руб.)
до 250 рублей	50
свыше 251 рублей и до 700 рублей	70
свыше 701 рублей и до 1400 рублей	90
свыше 1401 рублей и до 2000 рублей	120
свыше 2001 рублей и до 3500 рублей	200
свыше 3501 рублей и до 5000 рублей	300
свыше 5001 рублей	500

7.3. Тарифы на услугу **«Перевод остатка электронных денежных средств на банковский счет любого оператора связи Российской Федерации по телефонному номеру для целей пополнения баланса лицевого счета абонента этого оператора связи РФ за счет денежных средств абонента, запись о которых отражена на лицевом счете абонента оператора связи, предоставляющего услуги связи под товарным знаком «Tele2»».**

Направление перевода	Сумма перевода (руб.)	Тарифы за услуги с использованием ЭСП «Eleksir Wallet»
Tele2	до 250 рублей	7 руб.
	свыше 251 рублей и до 499 рублей	15 руб.
	свыше 500 рублей и до 1000 рублей	30 руб.
	свыше 1001 рублей и до 14634	2,5%

	рублей	
Другие операторы РФ	1-14000	5 руб. + 7%

## **8. Условия обеспечения бесперебойности осуществления Переводов**

8.1. НКО в соответствии с утвержденной политикой информационной безопасности и другими внутренними документами принимает следующие меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода остатков ЭДС:

8.1.1. проводит сбор, систематизацию, накопление информации о переводах остатков ЭДС (далее – **мониторинг**);

8.1.2. осуществляет меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об остатках ЭДС и их перевод. В случае возникновения нарушений осуществляет меры по их устранению;

8.1.3. проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;

8.1.4. обеспечивает сохранение функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (далее – **отказоустойчивость**), осуществляет их тестирование в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления недостатков принимает меры по их устранению;

8.1.5. обеспечивает достаточные вычислительные ресурсы для осуществления Переводов;

8.1.6. проводит круглосуточное наблюдение за функционированием операционных и технологических средств, устройств, информационных систем НКО;

8.1.7. поддерживает резервные вычислительные мощности, достаточные для обеспечения бесперебойности осуществления Переводов в случае выхода из строя основных мощностей.

## **9. Разрешение споров и порядок информационного обмена**

9.1. Все споры и разногласия, возникающие в рамках осуществления Переводов по инициативе Клиента, подлежат разрешению с соблюдением досудебного претензионного порядка. Правила и условия направления претензий Клиентами в НКО, а также порядок рассмотрения НКО обращений Клиентов размещены на Сайте НКО.

9.2. В случае если возникший спор не будет разрешен в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения претензии Клиента, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в Басманный районный суд города Москвы.

9.3. Информационный обмен между Клиентом и НКО осуществляется в порядке, предусмотренном Соглашением ЭСП.

9.4. Информационный обмен между НКО и БПА (СБПА) и иными Участниками переводов (за исключением Клиентов), в том числе операторов услуг информационного обмена, оказывающих операционные и процессинговые услуги, а также Операторов связи, оказывающих услуги информационно-технологического взаимодействия, осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключенных НКО с такими Участниками переводов.

(

## **10. Система управления рисками НКО**

10.1. Под системой управления рисками понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий при проведении Перевода остатков ЭДС с учетом размера причиняемого ущерба.

10.2. В целях обеспечения бесперебойности Переводов НКО организует процесс управления рисками, в том числе, определяет модель управления рисками при Переводе остатков ЭДС.

10.3. Модель управления рисками предусматривает самостоятельное управление рисками НКО.

10.4. НКО определяет собственную структуру управления рисками и функциональные обязанности лиц, ответственных за управление рисками (либо соответствующих структурных подразделений).

10.5. Система управления рисками, реализуемая НКО, строится на основе:

10.5.1. Федерального закона от 02.12.1990г. № 3951 «О банках и банковской деятельности»;

10.5.2. Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

10.5.3. Положения Банка России от 03.10.2017г. №607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков»;

10.5.4. Положения Банка России от 08.04.2020г. №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

10.6. Правила содержат основные принципы управления рисками. Внутренние документы НКО могут детализировать указанные принципы управления рисками, а также содержать дополнительные мероприятия и способы управления рисками.

10.7. Основными этапами управления рисками являются: идентификация риска; выявление риска, определение причин и предпосылок его возникновения; анализ и оценка риска; разработка и проведение мероприятий по ограничению, снижению, предупреждению риска; мониторинг уровня риска; принятие мер по устранению повышенного риска и его последствий.

10.8. Система управления рисками включает следующие мероприятия по управлению рисками:

10.8.1. Определение организационной структуры управления рисками;

10.8.2. Определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений. В рамках указанных мероприятий НКО и Участники перевода внутренними документами определяют должностное лицо или структурное подразделение, к обязанностям которых относится обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками. В обязанности и компетенцию такого должностного лица (структурного подразделения) могут входить:

10.8.2.1. установление критериев оценки системы управления рисками;

10.8.2.2. регулярный контроль уровня рисков;

10.8.2.3. реагирование на изменение уровня рисков;

10.8.2.4. контроль соблюдения настоящих Правил Участниками перевода;

10.8.2.5. обеспечение бесперебойного функционирования Перевода остатков ЭДС;

10.8.2.6. формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками и доведение их до сведения руководства НКО (Участника перевода);

10.8.2.7. своевременное информирование руководства НКО (Участника перевода) о повышении уровня риска.

10.8.3. Определение профилей рисков:

10.8.3.1. кредитный риск / риск ликвидности, обусловленный влиянием на бесперебойность функционирования Перевода остатков ЭДС финансового состояния Участников перевода.

10.8.3.2. операционный риск, включающий аспекты операционной надежности, непрерывности деятельности, обусловленный влиянием технологического обеспечения НКО (Участников перевода);

10.8.3.3. другие риски, включая правовой риск и риск потери деловой репутации.

10.8.4. В качестве методов анализа рисков НКО могут использоваться следующие показатели:

10.8.4.1. случаи несвоевременного осуществления расчетов и анализ относительного времени задержки;

10.8.4.2. анализ информации обо всех технологических сбоях во внутренней системе НКО (Участников перевода), используя следующие количественные показатели: общее время

неработоспособности IT-системы; количество сбоев программного обеспечения; оценка напряженности трафика IT-системы; среднее время реакции на технический сбой в системе; число случаев потери данных/информации, количество задержек (отказа) Перевода остатков ЭДС по причинам правового характера, вызванные, в том числе, отказом в своевременном исполнении распоряжений по причине неверных реквизитов, по которым были выставлены претензии.

10.9. НКО осуществляет разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска в процессе осуществления Перевода остатков ЭДС, в том числе, но не ограничиваясь:

10.9.1. организует двухуровневую систему идентификации Клиентов в системе для доступа к ЭСП: использование уникальных Аутентификационных данных, подтверждение Распоряжений платежным паролем.

10.9.2. устанавливает предельные размеры (лимиты) обязательств Участников перевода с учетом уровня риска;

10.9.3. управляет очередностью исполнения распоряжений Участников перевода;

10.9.4. осуществляет расчеты НКО до конца рабочего дня;

10.9.5. осуществляет расчеты в пределах денежных средств, предоставленных Участниками;

10.9.6. в целях минимизации технических и информационных рисков организует дублирование аппаратных комплексов, обслуживающих расчеты; идентифицирует подписи Участников перевода и целостности документов; ограничивает доступ к операционным и технологическим средствам, устройствам, информационным системам Центра обработки платежей;

10.9.7. в целях минимизации рисков, связанных с защитой информации, организует сеанс связи с Центром обработки данных по защищенному протоколу обмена данных. Список лиц НКО, имеющих доступ к информации об ЭСП, остатках и операциях ЭДС и прав доступа, определяются Приказом Председателя Правления.

10.9.8. организует альтернативные пути осуществления Перевода остатков ЭДС, обеспечивающие дополнительную защиту от повышенных рисков (альтернативные каналы связи между Участниками перевода, дублирование (копирование) передаваемой информации, и т.д.);

10.9.9. привлекает на договорной основе третьих лиц, способных исключить/нейтрализовать возникший повышенный риск в процессе Перевода остатков ЭДС;

10.9.10. принимает иные доступные в сложившейся ситуации меры.

## **11. Порядок обмена информацией при осуществлении переводов электронных денежных средств**

11.1. Обмен информацией при осуществлении Перевода остатков ЭДС осуществляется согласно договорам, заключенным НКО с Участниками перевода.

11.2. Обмен информацией осуществляется по согласованным протоколам, предусматривающим шифрование, по защищенным каналам связи с использованием сертифицированных средств безопасности.

11.3. При обмене информацией соблюдаются требования законодательства, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных».

## **12. Сохранность информации**

12.1. Вся информация (как на электронном, так и на бумажном носителе) хранится в архивах в течение срока, определенного действующим законодательством.

12.2. НКО обеспечивает конфиденциальность, целостность и доступность информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.3. Конфиденциальность, целостность и доступность информации в электронном виде обеспечивается набором технических и организационных мер безопасности НКО. К этим мерам относятся как стандартные технологические приемы по защите аппаратуры от сбоев и потерь информации, так и меры внутренней безопасности НКО по обеспечению контроля доступа персонала к сохраняемой информации. Эти меры регламентированы внутренними положениями и приказами НКО.

12.4. НКО обеспечивает защиту информации при осуществлении Перевода остатков ЭДС в соответствии с требованиями, установленными Центральным Банком Российской Федерации, согласованными с федеральными органами исполнительной власти.

### **13. Обеспечение сохранности банковской тайны**

13.1. НКО гарантирует сохранность банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности

### **14. Заключительные положения**

14.1. Настоящие Правила регулируются законодательством РФ и являются внутренним документом НКО.

14.2. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации настоящие Правила действуют в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.